

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**«БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ»**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1786,  
видане рішенням Аудиторської Палати України № 98 від 26.01.2001р.  
01001, м. Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв.18, тел./факс 486-76-49  
ЄДРПОУ 21662805

---

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**

*(звіт незалежного аудитора)*

*щодо фінансової звітності*

**Товариства з обмеженою відповідальністю**

**«Українська платіжна система»**

*станом на 31 грудня 2014 року*

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**«БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ»**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1786,  
видане рішенням Аудиторської Палати України № 98 від 26.01.2001р.  
01001, м. Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв.18, тел./факс 486-76-49  
ЄДРПОУ 21662805

**ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

*Учасникам, керівництву ТОВ «Українська платіжна система»  
Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг*

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (далі – Підприємство), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

*Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Підприємством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Підприємства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, використаних управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

*Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2014 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

*Основні відомості про аудитора*

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ» (код ЄДРПОУ 21662805)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм N 1786 видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, рішенням Аудиторської палати України № 222/3 від 30.11.2010 року термін дії свідоцтва продовжено до 30.11.2015 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0054 від 08.08.2013 року, дійсне до 30.11.2015 року.

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв.18.

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір від 25 лютого 2015 року № 39

Дата початку проведення аудиту: 25 лютого 2015 року

Дата закінчення проведення аудиту: 18 березня 2015 року

**Директор**

**ТОВ АФ «БізнесЕкспертАудит»**

*Сертифікат «А» № 006652 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України № 209/3 від 24 грудня 2009 року.*

**Аудитор**

**ТОВ АФ «БізнесЕкспертАудит»**

*Сертифікат «А» №006620 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України № 192 від 16.07.2008 року.*

  
Романюк Г.В.

  
Полонська Ю.В.

18.03.2015

м. Київ

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку  
I «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство <u>Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»</u> Територія _____ Організаційно-правова форма господарювання _____ Вид економічної діяльності <u>Інше грошове посередництво</u> Середня кількість працівників <sup>1</sup> <u>9</u> Адреса, телефон <u>08130, Київська обл., Києво-Святошинський район, с. Чайки, вул. В. Чайки, 16</u> Однина виміру: тис. грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності	Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____ за КОАТУУ _____ за КОПФГ _____ за КВЕД _____	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="3">КОДИ</th> </tr> <tr> <td style="width: 33%;">2015</td> <td style="width: 33%;">01</td> <td style="width: 33%;">01</td> </tr> <tr> <td colspan="3">35780941</td> </tr> <tr> <td colspan="3">3222400000</td> </tr> <tr> <td colspan="3">240</td> </tr> <tr> <td colspan="3">64.19</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%; height: 20px;"></td> <td style="width: 20%; text-align: center;">V</td> </tr> </table>	КОДИ			2015	01	01	35780941			3222400000			240			64.19				V
КОДИ																						
2015	01	01																				
35780941																						
3222400000																						
240																						
64.19																						
	V																					

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2013 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	146	80
первісна вартість	1001	307	307
накопичена амортизація	1002	161	227
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	140	242
первісна вартість	1011	191	319
знос	1012	51	77
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	800	
Відстрочені податкові активи	1045	8	
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1094</b>	<b>322</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Векселі одержані	1120	300	800
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	12	78
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	27
з бюджетом	1135	6	
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1800	2250
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	194	73
Рахунки в банках	1167	194	73
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2313</b>	<b>3228</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>3407</b>	<b>3550</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	3000	3000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	27	27
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	294	26
Неоплачений капітал	1425	( )	
Вилучений капітал	1430	( )	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3321</b>	<b>3053</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		95
розрахунками з бюджетом	1620	41	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	40	2
розрахунками зі страхування	1625		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		294
Поточні забезпечення	1660	45	106
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>86</b>	<b>497</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>3407</b>	<b>3550</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Стржалківська В. М.

Добровольська І. О.

<sup>†</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2015	01	01
35780941		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2014 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1779	2012
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 835 )	( 522 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	944	1490
збиток	2095	( )	( )
Інші операційні доходи	2120	14	12
Адміністративні витрати	2130	( 472 )	( 936 )
Витрати на збут	2150	( 300 )	( 150 )
Інші операційні витрати	2180	( 107 )	( 3 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	79	413
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	79	413
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-53	-80
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	26	333
збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	26	333

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	2
Витрати на оплату праці	2505	413	344
Відрахування на соціальні заходи	2510	129	120
Амортизація	2515	91	93
Інші операційні витрати	2520	1077	1052
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	1714	1611

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

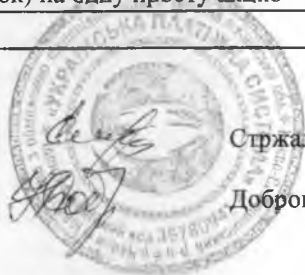
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Генеральний директор

Стржалківська В. М.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.



КОДИ		
2015	01	01
35780941		

(найменування)

### Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2014 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1713	2042
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	12	12
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1990	1500
Інші надходження	3095	300	452
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1035 )	( 1053 )
Праці	3105	( 286 )	( 270 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 136 )	( 138 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 139 )	( 100 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	86	53
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	3118	53	47
Витрачання на оплату авансів	3135		1
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	2440	2150
Інші витрачання	3190	100	
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 121 )</b>	<b>294</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		



1	2	3	4
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( 220 )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	( )	( 220 )
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-121	74
Залишок коштів на початок року	3405	194	120
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	73	194

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Стржалківська В. М.

Добровольська І. О.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
(часток)									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					-268			-268
Залишок на кінець року	4300	3000			27	26			3053

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Стржалківська В. М.

Добровольська І. О.

**Примітки до фінансової звітності**  
**Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»**  
**За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року (у тисячах гривень)**

**Зміст**

1. Інформація про Товариство
2. Основи облікової політики та складання звітності
3. Доходи і витрати
4. Основні засоби
5. Нематеріальні активи
6. Дебіторська заборгованість
7. Грошові кошти
8. Власний капітал
9. Поточні зобов'язання та забезпечення
10. Операції з пов'язаними особами
11. Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями
12. Безперервність діяльності
13. Події після дати балансу

### **Примітка 1 Інформація про Товариство**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (далі - Товариство) було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 13 березня 2008 року. Діяльність Товариства передбачає надання фінансових послуг населенню України. Товариство здійснює діяльність, пов'язану з переказом грошових коштів на підставі Дозволу Національного банку України (Дозвіл №2 від 16 липня 2009 р.) та є платіжною організацією Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «Фінансовий світ», яка зареєстрована Національним банком України.

Юридична адреса: 08130, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Чайки, вул. Валентини Чайки, 16.

Розмір Статутного капіталу: 3000 000,00 (три мільйона) гривень.

**Основні напрямки діяльності** є визначення правил роботи внутрішньодержавної небанківської платіжної системи, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, виконання інших функцій щодо забезпечення діяльності внутрішньодержавної небанківської платіжної системи.

### **Примітка 2 Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика Товариства базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Звітність складена Товариством ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ та інших нормативно-правових актів.

В своїй обліковій політиці Товариство керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувались під час складання фінансових звітів є історична (первісна) собівартість.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність складена в тисячах гривень без десяткових знаків.

Стислий виклад суттєвих облікових політик, використаних при підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі.

#### ***Основні засоби***

Основний засіб визнається, якщо :

- а) Товариство утримує його з метою використання у процесі діяльності або постачання товарів, надання послуг або для здійснення адміністративних функцій;
- б) передбачається його використання протягом більше одного року;
- в) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання;
- г) його собівартість можна достовірно оцінити;

1. Будинку, споруди та передавальні пристрої	від 10 до 20 років
2. Машини та обладнання	від 2 до 5 років
3. Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	6 роки
4. Інші основні засоби	12 років

Класифікація груп основних засобів та мінімальні строки їх амортизації:

При придбанні основні засоби первісно оцінюються за собівартістю. Після первинного визнання основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується як зменшення вартості активів до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування амортизації починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Витрати на ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення.

Припинення визнання основних засобів відбувається, якщо вони:

- непридатні для використання внаслідок фізичного та морального зносу;
- знищені (виявлені в результаті інвентаризації як нестача, у разі якщо конкретні винуватці не встановлені);
- морально застарілі чи фізично зношені.

Рішення про вибуття основних засобів на підставі наданих постійно діючою комісією документів приймається Керівництвом Товариства. Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю) включаються до Звіту про сукупні доходи за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням можливого знецінення. Незавершене будівництво не підлягає амортизації до моменту введення в експлуатацію.

### ***Нематеріальні активи***

Нематеріальний актив визнається, якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується для надання послуг та адміністрування. Облік здійснюється на основі історичної вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизується протягом всього строку їх корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

### ***Позики та дебіторська заборгованість***

Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання підприємством майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього.

### ***Кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках та готівку.

Для цілей звіту про рух грошових коштів кошти включають гроші в касі, на поточних рахунках у банку, короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

### ***Кредиторська заборгованість***

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі Товариства за сумою погашення.

### ***Доходи і витрати***

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства). Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням податків з продажу.

Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

### ***Оподаткування та податкове законодавство***

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподаткуванню відповідно до вимог чинного законодавства України.

Витрати по податку на прибуток у звіті про прибутки й збитки за рік включають поточне оподаткування і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподаткованого прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань і їхньою балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподаткованого прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці.

Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

Протягом 2014 року ставка податку на прибуток складала 18 %.

В Україні існують також інші податки, які Товариство сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат.

Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Товариства може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами.

Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Товариству можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені. Період, протягом якого податкові органи можуть здійснити перевірку, становить три роки.

### ***Забезпечення***

Забезпечення відображаються у випадках, коли Товариство має конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, є ймовірність відтоку ресурсів, необхідних для виконання зобов'язання та його сума може бути надійно оцінена. Забезпечення не створюються для покриття майбутніх збитків.

### **Примітка 3 Доходи і витрати**

#### ***Виручка від реалізації***

Операційний дохід Товариства за звітний і попередній періоди формувався в основному за рахунок діяльності, пов'язаної з переказом грошових коштів, як платіжної організації Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи та доходів від надання кредитів за рахунок власних коштів.

#### ***Операційний дохід***

	Рік, що закінчився 31 грудня 2014	Рік, що закінчився 31 грудня 2013
Дохід від діяльності, пов'язаної з переказом	1435	1799
Дохід від надання кредитів	344	213
Всього	1779	2012



*Інші операційні доходи*

	Рік, що закінчився 31 грудня 2014	Рік, що закінчився 31 грудня 2013
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на поточних рахунках	12	12
<b>Всього</b>	<b>12</b>	<b>12</b>

*Собівартість реалізованих послуг*

Собівартість реалізованих послуг складається з витрат послуг контрагента з супроводу Програми (нематеріального активу), яка забезпечує діяльність Товариства та членів Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи з переказу коштів та її амортизації.

	Рік, що закінчився 31 грудня 2014	Рік, що закінчився 31 грудня 2013
Інші операційні витрати	835	522
<b>Всього</b>	<b>835</b>	<b>522</b>

*Адміністративні витрати*

	Рік, що закінчився 31 грудня 2014	Рік, що закінчився 31 грудня 2013
Витрати на оплату праці	189	345
Витрати на соціальне страхування	69	120
Амортизація	2	31
Матеріальні витрати	5	2
Професійні послуги	123	349
Інші операційні витрати	83	89
<b>Всього</b>	<b>471</b>	<b>936</b>

*Витрати на збут*

	Рік, що закінчився 31 грудня 2014	Рік, що закінчився 31 грудня 2013
Витрати на збут	300	150
<b>Всього</b>	<b>300</b>	<b>150</b>

*Примітка 4 Основні засоби*

	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього
<b>На 31 грудня 2013</b>			
Первісна (переоцінена) вартість	174	17	191
Накопичена амортизація та знецінення	36	15	51
<b>Балансова вартість</b>	<b>138</b>	<b>2</b>	<b>140</b>
<b>Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року</b>			
Надходження	124	4	128
Вибуття			
Амортизація	24	2	26
<b>На 31 грудня 2014</b>			

Первісна (переоцінена) вартість	298	21	319
Накопичена амортизація та знецінення	60	17	77
Балансова вартість	238	4	242

**Примітка 5 Нематеріальні активи**

	31 грудня 2014
Первісна вартість на початок року	307
Накопичена амортизація на початок року	161
Балансова вартість на початок року	146
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився	
Надходження	
Вибуття	
Амортизація	65
Первісна вартість на кінець року	307
Накопичена амортизація на кінець року	226
Балансова вартість на кінець року	81

**Примітка 6 Дебіторська заборгованість**

***Довгострокова дебіторська заборгованість***

	31 грудня 2014	31 грудня 2013
Фінансові активи		800
Відстрочені податкові активи		8
Всього		808

Фінансові активи – це векселя одержані, термін погашення яких більше одного року.

***Поточна дебіторська заборгованість та інші оборотні активи***

	31 грудня 2014	31 грудня 2013
Заборгованість за авансами виданими		1
Заборгованість за наданими послугами	78	12
Інша поточна дебіторська заборгованість (за отриманими векселями)	800	300
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданими кредитами)	2250	1800
Заборгованість за розрахунками з бюджетом		6
Всього	3128	2119

**Примітка 7 Грошові кошти**

	31 грудня 2014	31 грудня 2013
Грошові кошти в національній валюті на банківських рахунках	73	194
<b>Всього</b>	<b>73</b>	<b>194</b>

**Примітка 8 Власний капітал**

**Статутний капітал**

	31 грудня 2014	31 грудня 2013
Статутний капітал	3000	3000
<b>Всього</b>	<b>3000</b>	<b>3000</b>

**Резервний капітал**

	31 грудня 2014	31 грудня 2013
Резервний фонд	27	27
<b>Всього</b>	<b>27</b>	<b>27</b>

**Нерозподілений прибуток**

За результатами діяльності Товариства в 2013 році було отримано прибуток і рішенням Зборів учасників Товариства нараховані дивіденди засновникам.

За результатами діяльності Товариства в 2014 році також отримано прибуток, його розподіл буде визначено після чергового засідання Зборів учасників Товариства.

**Примітка 9 Поточні зобов'язання та забезпечення**

	31 грудня 2014	31 грудня 2013
<i>Поточна кредиторська заборгованість</i>		
- Податок на прибуток до сплати та інші податки, що сплачуються до бюджету	2	41
- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	95	
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	294	
<i>Поточні забезпечення - Витрати на формування резерву відпусток</i>	106	45
<b>Всього</b>	<b>497</b>	<b>86</b>

**Примітка 10 Операції з пов'язаними сторонами**

На 31 грудня 2014 компанія мала такі пов'язані сторони:

- керівництво у складі: Генеральний директор Стржалківська Валентина Михайлівна
- Суттєвих операцій з пов'язаною стороною протягом 2014 року не було.

- засновник Товариства: ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» частка участі 48 %.
  - Товариству надано короткостроковий кредит в сумі 1900000,00 грн.
  - засновник Товариства: Сенюта Святослав Ярославович – частка участі 50 %.
- Суттєвих операцій з пов'язаною стороною протягом 2014 року не було.

**Примітка 11 Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями**

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Товариства, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	31 грудня 2014	31 грудня 2013
<b>Оборотні активи</b>		
Торговельна дебіторська заборгованість, чиста	78	12
- Фінансові активи (векселя одержані)	800	300
Грошові кошти та їх еквіваленти	73	194
Інші фінансові активи (видані кредити)	2250	1800
<b>Всього</b>	<b>3201</b>	<b>2306</b>
<b>Короткострокові зобов'язання</b>	-	-
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	41
Поточна заборгованість за розрахунками з учасниками	294	
Торговельна кредиторська заборгованість:	95	-
Поточна забезпечення з виплат персоналу	106	45
<b>Всього</b>	<b>497</b>	<b>86</b>

**Примітка 12 Безперервність діяльності**

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням Товариство розглядається як таке, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припиняти діяльність або шукати захисту від кредиторів згідно із законами або нормативними актами. Відповідно, активи й зобов'язання обліковуються на тій підставі, що суб'єкт господарювання буде здатним продати свої активи й погасити свої зобов'язання за умови звичайної діяльності.

**Примітка 13 Події після дати балансу**

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Підприємства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Стржалківська В. М.

Добровольська І. О.